

5. Організація бухгалтерського обліку. Підручник для студентів спеціальності “Облік і аудит” вищих навч. закладів / За редакцією проф. Ф.Ф.Бутинця. — 3-тє вид., доп. і перероб. - Житомир: ПП "Рута", 2008. — 592 с.

Литовченко Н.М.
студент ФММ, НТУУ «КПІ»

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА ЗАХОДИ ПО ПОЛІПШЕННЮ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ

В данному дослідженні було показано необхідність використання та основні методи аналізу фінансової діяльності, використання резервних грошових коштів доходу та визначені заходи поліпшення фінансових показників.

In given work was shown need of the use and the main methods of the analysis to financial activity, use the reserve bankrolls and is determined actions of the improvement of the financial profit.

Ключові слова: аналіз, фінансова діяльність, фінансові показники, підприємство.

Вступ. На сучасному етапі розвитку підприємництва в Україні, актуальність даної теми полягає в тому, що за умови світової економічної кризи особливо гостро виникає необхідність детального аналізу фінансової діяльності підприємства, адже, результатом діяльності є отримання доходу. Саме дохід є рушійним мотивом ведення підприємницької діяльності. Сьогодні ступінь розробки даної теми українськими науковцями-економістами знаходиться на середньому рівні, саме тому виникає необхідність звернення до іноземних науковців, серед яких: Бівер, Вайбель, німець Клаус Беєрман, американець Е.Альман та інші. Головною метою даної роботи є визначення інструментів, способів та методів для здійснення аналізу фінансової діяльності підприємства та запровадження заходів покращення фінансових показників. Перед дослідженням поставлене завдання: визначити головні методи аналізу фінансової діяльності підприємства, виявити резерви збільшення прибутку та розробка комплексу рекомендацій щодо поліпшення фінансових показників діяльності підприємства.

Постановка задачі. Метою даної роботи є доведення необхідності використання та дослідження основних методів аналізу фінансової діяльності, використання резервних грошових коштів доходу та визначення заходів поліпшення фінансових показників.

Результати дослідження.

1. Аналіз фінансової діяльності підприємства

В умовах ринкової економіки, жорсткої конкуренції, кожний суб'єкт господарювання ставить перед собою головну ціль, а саме - отримання максимально високого рівня прибутку. Адже, саме прибуток є одним із ключових джерел фінансування, розширення та технічного розвитку підприємства.

Аналіз фінансової діяльності підприємства дає можливість отримати інформацію про стан підприємства, його конкурентоздатність та платіжоспроможність, наявність фінансових резервів, які можливо буде використати для фінансування розвитку підприємства, ведення інвестиційної та інноваційної діяльності, виплати власникам дивідендів, преміальних виплат, тощо. Джерелом аналізу фінансової діяльності підприємства є – фінансові звіти: Баланс, Звіт про фін. результати та інше.

Аналіз фінансової діяльності підприємства покликаний для вирішення неефективного використання доходу, адже завдяки йому підприємець матиме більш ґрунтовне уявлення про необхідність вкладення вільних грошових коштів, які утворились із доходу від фінансово-господарської діяльності [1, 5].

2. Методи аналізу фінансової діяльності підприємства

Основними методами аналізу фінансової діяльності підприємства є:

Читання звітності – це вивчення абсолютних показників, представлених у звітності. Визначають майновий стан підприємства, коротко- і довгострокові

інвестиції, джерела фінансування власного капіталу, оцінюються зв'язки між постачальниками і покупцями, виручка від діяльності та прибуток звітного року.

Горизонтальний аналіз – дозволяє визначити абсолютні і відносні зміни різних статей звітності у порівнянні з попереднім роком, півріччям чи кварталом.

Вертикальний аналіз є аналізом внутрішньої структури звітності. При проведенні такого аналізу ціла частина приймається за 100 % і обчислюється питома вага кожної її складової. Такими цілими частинами може бути валюта балансу (Актив, Пасив), обсяг реалізації у Звіті про фінансові результати.

Аналіз тренду (тенденцій розвитку) використовують для визначення змін у господарській політиці підприємства більш, ніж за два послідовних роки. Передбачає використання індексів. При розрахунку індексів значення базисного року беруть за 100 %. Відповідно розраховуються індекси для інших років. Базисним роком обирається рік, показники якого є типовими, характерними для здійснення під-кої діяльності за нормальних умов.

Фінансові коефіцієнти можна умовно поділити на чотири групи:

показники ефективності виробничої діяльності; показники ділової активності; показники ліквідності; показники фінансової стійкості.

В залежності від конкретних цілей та завдань можна виконати фінансовий аналіз різного ступеня деталізації [2].

У світовій практиці фінансові коефіцієнти як показники діяльності підприємства публікуються в річних звітах компаній, серед яких: довідник “Дан енд Брендстріт”, видання Комісії з цінних паперів і бірж США, щорічник “Кайся ненкан” (Японія) та інші.

Найчастіше оцінку фінансового стану проводять за допомогою фінансових коефіцієнтів, розрахованих на підставі показників балансу і Звіту про фінансові результати. За допомогою цього способу вивчаються такі важливі аспекти фінансового стану і результатів діяльності підприємства, як ліквідність, довгострокова платоспроможність, рентабельність.

Узгодженість показників різних форм звітності, в основному, перевіряють зіставленням.

3. Заходи поліпшення фінансових показників

Для розробки заходів по поліпшенню фінансових показників необхідно виявити резерви зростання прибутку. Резерви зростання прибутку - це кількісно вимірні можливості його збільшення за рахунок зростання об'єму реалізації продукції, зменшення витрат на її виробництво і реалізацію, недопущення зовні реалізаційних збитків, вдосконалення структури вироблюваної продукції.

Заходи поліпшення фінансових показників діяльності підприємства:

- збільшення прибутку за рахунок збільшення обсягів реалізації. Використовуються результати аналізу випуску і реалізації продукції. Виконується розрахунок можливого об'єму продажів, встановленого за результатами маркетингових досліджень з урахуванням існуючого темпу приросту та можливостей підприємства.

- збільшення прибутку за рахунок зменшення витрат підприємства. Можливо використовувати метод порівняння досягнутого рівня витрат з їх потенційною величиною. Порівнюються витрати на виробництво продукції за звітний і плановий період, а також визначається сума витрат на 1 грн реалізованої продукції [3].

- за рахунок поліпшення якісного складу товарної продукції. Дотримання технологічної дисципліни, контроль за роботою устаткування і своєчасна його наладка, умови зберігання і транспортування сировини і готової продукції є найважливішими чинниками підвищення якості товарної продукції. Але такий підхід може бути застосований не до всіх підприємств, адже не всі види продукції, які виробляють на підприємстві підлягають класифікації за показниками якості, наприклад: поліграфічне підприємство, а підприємства сфери надання послуг [4].

- технічна модернізація виробництва. Застосування інноваційних технологій на підприємстві підвищить продуктивність праці та загальну конкурентоздатність підприємства, що не менше призведе до підвищення фінансових показників.

- ефективна маркетингова стратегія. Розробка якісної стратегії позиціонування підприємства на ринку призводить до підвищення попиту на продукцію, що вимагає збільшення об'ємів випуску продукції і отримання більшого прибутку в майбутньому.

- підвищення кваліфікації трудових ресурсів. Всі пропозиції і рекомендації, викладені в роботі, будуть сприяти удосконаленню фінансово-господарської діяльності підприємства та міститимуть шляхи реалізації знайдених резервів підвищення фінансових результатів підприємства.

Висновки. Отже, аналіз фінансової діяльності є необхідним заходом для визначення фінансової стійкості, платіжної спроможності та конкурентоздатності підприємства. Для ефективного аналізу використовують методи читання звітності, горизонтальний та вертикальний аналіз, трендовий аналіз, розрахунок фінансових коефіцієнтів. Отриманий результат аналізу показує ефективність ведення фінансово-господарської діяльності та ефективність використання прибутку підприємства. На необхідність проведення аналізу фінансової діяльності підприємства та розробки заходів по поліпшенню фінансових показників не впливає галузева приналежність суб'єкта господарювання, адже незалежно від галузі, головним завданням підприємця є отримання максимально можливих фінансових результатів діяльності.

Теоретичним значенням даної роботи є аналіз існуючих, виявлення і розробка нових методів та заходів, які будуть використовуватись в аналізі фінансової діяльності та підвищенні фінансових показників підприємства, а практичне значення – є використання отриманих результатів дослідження на діючих підприємствах будь-якої галузі.

Перелік посилань

1. П.В. Круш, В.І. Подвігіна, Б.М. Сердюк та ін. Економіка підприємства:

навч. посібник. – К.: Ельга-Н; КНТ, 2007. – 777с.: рис., табл. – Бібліогр.: в кінці розд.. – ISBN 966-373-205-9.

2. Василик О.Д. Теорія фінансів: Підручник для студ. екон. спец. вищих закл. освіти. – К.: НІОС, 2000. – 411с. – ISBN 966-95321-5-9.

3. Кармазін В.А., Савицька О.М. Економічний аналіз: практикум. – К.: Знання, 2007. – 255с. – ISBN 978-966-346-342-1.

4. Кириленко О.П. Фінанси: Навч. посібник для студ. екон. спец. вищих навч. закл. та слухачів ін-тів післядипломної освіти / Інститут змісту і методів навчання; Тернопільська академія народного господарства. – Тернопіль, 1998. – 163с. – ISBN 966-7411-11-7.

5. www.library.if.ua/book

Мілай А.О.

к.е.н., доцент НТУУ «КПІ»

Марченко Д.О.

студент ФММ, НТУУ «КПІ»

ПІДПРИЄМНИЦЬКА МОДЕЛЬ АНТИКРИЗОВОГО УПРАВЛІННЯ

У статті розглянуто проблему банкрутства суб'єктів господарювання та використання ними антикризового управління як його альтернатив. Наведено взаємозв'язок складових антикризового управління з видами реструктуризації. Здійснено аналіз внутрішніх ресурсів виходу із кризового стану підприємства та можливостей їх формалізації в рамках підприємницької моделі антикризового управління. Визначено поле подальших досліджень даної проблеми.

The article discusses the problem of bankruptcy of businesses and use of crisis management as its alternatives. An interconnection component of crisis management with the views of the restructuring. Undertaken an analysis of internal resources out of the crisis potential of their businesses and the formalization in the business model of crisis management. Defined field for further research of this problem.

Ключові слова: банкрутство, антикризове управління, антикризові процедури, підприємницька модель.

Вступ. Значна кількість підприємств в Україні опинились у кризовому стані: у них відсутній достатній економічний потенціал для досягнення успіху, вони знаходяться під загрозою неплатоспроможності, працюють у неприбутковій зоні або є банкрутами. Тому актуальною проблемою на сьогоднішній день є створення і застосування таких організаційних методів і технологій, що забезпечили б не тільки вихід із кризи і стану банкрутства значної частини українських підприємств, але і їх фінансове оздоровлення і процвітання.